



www.bdm.pl

Dom Maklerski BDM S.A.

PREZENTACJA

Rachunku Inwestycyjnego

BDM IKZE



BDM IKZE

Indywidualne Konto
Zabezpieczenia Emerytalnego

BIELSKO-BIAŁA | STYCZEŃ 2019

Co to jest IKZE?



Najprościej i najkrócej:

możliwość długookresowego oszczędzania bez podatku od zysków kapitałowych, z dodatkową zachętą podatkową (możliwość odliczenia wpłat od dochodów w PIT)



Może być prowadzone w formie:

- ✓ funduszu inwestycyjnego
- ✓ ubezpieczenia
- ✓ lokaty bankowej
- ✓ **rachunku inwestycyjnego.**

Zalety IKZE?



- ✓ **Brak podatku** od zysków kapitałowych,
- ✓ Wpłaty **odliczane są od podstawy opodatkowania**
(w zależności od progu podatkowego – oszczędność podatkowa dla klienta to 18% lub 32% wpłat),
- ✓ Wypłaty z IKZE (po ukończeniu 65 roku życia) są opodatkowane zryczałtowanym podatkiem dochodowym w wysokości 10%.

Plusy i minusy różnych form IKZE



IKZE W FORMIE LOKATY BANKOWEJ



Symboliczne zyski

IKE W FORMIE UBEZPIECZENIA LUB
FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO



Wysokie opłaty pobierane
przez podmioty zarządzające

IKZE W FORMIE RACHUNKU INWESTYCYJNEGO



Szansa na wysokie zyski przy
niskich kosztach

BDM IKZE – Limity wpłat



Wpłaty dokonywane na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok.



Limit wpłat na 2019 rok wynosi

5 718,00 zł

Rachunek Inwestycyjny BDM IKZE



Rachunek BDM IKZE

NAJLEPSZY SPOSÓB NA DŁUGOTERMINOWE OSZCZĘDZANIE



PAMIĘTAJMY:

Z IKZE można zrezygnować w dowolnej chwili bez znaczących kosztów!

Koszty rezygnacji z rachunku IKZE w DM BDM:

- w ciągu pierwszych 12 miesięcy od otwarcia rachunku - **149 zł**
- od trzynastego miesiąca oszczędzania zwrot, wypłata, transfer są **bezpłatne**.

BDM IKZE – ograniczenia rachunku i wypłata środków



Poza limitem wpłat, rachunek IKE **różni się** od zwykłego rachunku inwestycyjnego również brakiem możliwości inwestowania w instrumenty pochodne, brakiem możliwości korzystania z OTP lub kredytu.



Warunkiem wypłaty jest osiągnięcie wieku

65 lat

Jednocześnie dokonywanie wpłat na IKZE musi odbywać się co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych.

BDM IKZE – w co można inwestować w ramach IKZE?



Inwestycje dokonywane na Rachunku IKZE mogą być mocno zdywersyfikowane. Klient w zależności od panującej koniunktury, kierując się indywidualnymi decyzjami może inwestować m.in. w:



AKCJE

W TYM NEWCONNECT



OBLIGACJE

SKARBU PAŃSTWA
KORPORACYJNE
GMINNE



ETF-y



PRAWA POBORU



CERTYFIKATY



**PRODUKTY
STRUKTURYZOWANE
NOTOWANE NA GPW**

OPARTE O INDEKSY, SUROWCE, STOPY PROCENTOWE itd

ETF (ang. Exchange Traded Fund - fundusz notowany na giełdzie) to otwarty fundusz inwestycyjny notowany na giełdzie, którego zadaniem jest odzwierciedlanie zachowania się danego indeksu giełdowego.

Kontakt



Siedziba Spółki

Bielsko – Biała, Stojałowskiego 27
tel. +48 33 812 84 00 fax +48 33 812 84 01
www.bdm.pl

Oddział

Katowice, ul. 3 Maja 23
tel. +48 32 208 14 01 fax +48 32 208 14 02

Inne

Warszawa, ul. Piękna 68
tel. + 48 622 01 00 fax +48 22 622 08 57
(Siedziba Wydziału Obsługi Inwestorów Instytucjonalnych
oraz Punkt Obsługi Klienta w Warszawie)

Wydział Sprzedaży

Bielsko – Biała, Stojałowskiego 27
tel. +48 33 812 84 00 fax +48 33 812 84 01
e-mail:kontakt@bdm.pl

Punkty Obsługi Klienta:

POK Bielsko Biała, ul Stojałowskiego 27
POK Katowice, ul. 3 Maja 23
POK Warszawa, ul. Piękna 68
POK Poznań, ul. 27 Grudnia 3
POK Wrocław, ul. Sudecka 74 lok 26
POK Kraków, ul. Szlak 67
POK Bytom, ul. Rycerska 11
POK Cieszyn, ul. Górna 24
POK Dąbrowa Górnicza, ul. 3 Maja 14
POK Jastrzębie Zdrój, ul. Łowicka 35
POK Kęty, ul. Sobieskiego 16
POK Lubin, ul. M. Skłodowskiej-Curie 7
POK Tarnów, ul. Krakowska 11a
POK Tychy , Al. Jana Pawła II 20

